

**БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ,
по состоянию на 01 октября 2019 года.**

Наименование кредитной организации:

**Коммерческий Банк "Республиканский Кредитный Альянс"
(общество с ограниченной ответственностью)**

Почтовый адрес:

109004, г. Москва, ул. Воронцовская, д.13/14, стр.1

Оглавление

Бухгалтерский баланс за 9 месяцев 2019 года	3
Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 2019 года	5
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01.10.2019	7
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 01.10.2019	13
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01.10.2019 года	14
Отчет о движении денежных средств на 01.10.2019 года	16
Примечание 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.	17
Примечание 2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики.	18
Примечание 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806.	21
Примечание 4. Сопроводительная информация к отчету финансовых результатов по форме 0409807.	26
Примечание 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808.	30
Примечание 6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации по форме 0409810.	33
Примечание 7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага по форме 0409813.	31
Примечание 8. Сопроводительная информация по составу денежных средств по форме 0409814.	31
Примечание 9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	32
Примечание 10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.	49
Примечание 11. Информация о системе оплаты труда	50

Примечание 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) за 9 месяцев 2019 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Финансовая отчетность банка размещена на сайте: <http://www.cbrca.ru>.

Отчетный период с 01 января 2019 г. по 30 сентября 2019 г. включительно. Единицы измерения отчетности: в тыс. руб. или в %.

Коммерческий Банк «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) (далее банк) зарегистрирован в Банке России 03 августа 1994 года и имеет лицензию на осуществление банковских (валютных и рублевых) операций № 3017, с 08 ноября 2018 года банк имеет **базовую лицензию**. Зарегистрированный уставный капитал составляет 132 141 тыс. руб., размер собственных средств с учетом СПОДов по состоянию на 01.01.2019 г. – 535 797 тыс. руб., на 01.10.2019 года – 552 747 тыс.рублей.

Банк не имеет отделений, филиалов и представительств, как в Российской Федерации, так и за рубежом. Банк не является членом банковской (консолидированной) группы.

Банк зарегистрирован и находится по следующему адресу: 109004, г.Москва, ул. Воронцовская, д.13/14, стр. 1.

Областями рынка, где сосредоточены основные операции банка, являются:

- межбанковское кредитование;
- коммерческое кредитование (кредитование предприятий строительного комплекса и сельского хозяйства, производственных предприятий, предприятий оптово-розничной торговли, кредитование физических лиц, кредитование субъектов малого предпринимательства);
- выпуск собственных долговых обязательств (векселей);
- валютный рынок;
- рынок банковских услуг (проведение комиссионных операций, операций с банковскими картами, предоставление услуги «Банк-Клиент», выдача гарантий).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов (№669), утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей (с 2014 года), а с 2019 года и субъектов малого предпринимательства в случае наступления страхового случая, но не более 1,4 млн. рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 1,4 млн. рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам. С 01.01.2019 года в рамках государственной программы страхования вкладов гарантируется выплата возмещение по счетам малых предприятий.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Однако будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на деятельность банка могут отличаться от ожиданий руководства. Сокращение рентабельности компаний, рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков банка погашать свои обязательства перед банком.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Имеет корреспондентские счета в ЦБ РФ, банках резидентах. Счета в банках нерезидентах как у банка с базовой лицензией закрыты в феврале 2019 года.

Общее собрание участников банка по утверждению годового отчета банка и распределению прибыли прошло 22 апреля 2019 года.

Примечание 2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Принципы учетной политики применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами.

Существенных ошибок, повлиявших на статьи отчетности за каждый предшествующий период, нет.

С 2019 года в правила ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности внесены значительные изменения в связи с введением в действие на территории Российской Федерации Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее – МСФО (IFRS) 9). Банком было принято решение об отражении корректировок стоимости и создании оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на счетах прибыли/убытков текущего года.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес модели:

– удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

– возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

Классификация финансового инструмента в Отчете о финансовом положении Банка осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – ССПУ);
3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССПСД).

Банк применяет в своей деятельности бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков. Кредитная организация может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами. При применении бизнес-модели финансовых активов, целью которой является получения предусмотренных договором денежных потоков, кредитная организация предусматривает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место продажи финансовых активов или ожидаются их продажи в будущем.

Причины возможных продаж могут быть следующими:

- финансовые активы подлежат продаже при увеличении кредитного риска по ним;
- финансовые активы подлежат продаже с целью управления концентрацией кредитного риска (без увеличения кредитного риска активов);
- другие причины.

Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий кредитной организации на дату проводившейся ею оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с выбранной бизнес-моделью.

Финансовые активы и обязательства оцениваются Банком по амортизированной стоимости, за исключением тех, которые должны оцениваться по справедливой стоимости.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Категории активов определяются Банком при первоначальном признании финансового актива, однако при соблюдении ряда условий в дальнейшем Банк может принять решение о его реклассификации. Реклассификация финансовых активов происходит исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления группой финансовых активов. При

принятии решения о реклассификации финансовых активов, реклассификация производится перспективно с даты реклассификации.

Кредитная организация признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств – это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые кредитная организация ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, кредитная организация должна оценить ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

При оценке оценочного резерва под убытки для дебиторской задолженности по аренде денежные потоки, используемые для определения ожидаемых кредитных убытков, должны соответствовать денежным потокам, используемым при оценке дебиторской задолженности по аренде в соответствии с МСФО «Аренда».

По дебиторской задолженности по операционной деятельности кредитная организация использует упрощенный метод.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в конце отчетного года в Банке проводится инвентаризация имущества и обязательств, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а так же ревизия кассы. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества, требований и обязательств.

Банк применяет отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению общего собрания участников.

На отражение в годовом отчете налога на прибыль и величину нераспределенной прибыли влияет использование корректирующих событий после отчетной даты (СПОД).

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка, в пределах установленного лимита стоимости, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов. В дальнейшем основные средства подлежат проверке на обесценение.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12-ти месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе на патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Амортизационную премию банк не использует.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

Материальные запасы списываются на расходы банка при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Сумма налога на добавленную стоимость включается в их стоимость.

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Банк руководствуется п. 5 ст. 170 Налогового кодекса РФ (НК РФ) и это означает, что суммы налога на добавленную стоимость (далее – НДС) по приобретенным товарам, работам, услугам относятся на расходы. Для целей налогообложения принимается только фактически уплаченные суммы НДС. С 2019 года ставка НДС повышена с 18% до 20%.

Дебиторская задолженность в валюте РФ отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты).

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты).

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю. За текущий отчетный период курс иностранной валюты значительно изменился.

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Доллары США	65,4156	69,4706
ЕВРО	70,3161	79,4605

Примечание 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806.

3.1. Денежные средства.

Денежные средства включают деньги в кассе банка, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Наличные средства в кассе банка	101 237	51 890
Итого денежные средства	101 237	51 890

3.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации.

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Остатки по счетам в Банке России, в том числе:	384 556	30 327
Обязательные резервы в Банке России	13 222	22 278
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	384 556	30 327

Депозиты обязательных резервов в Банке России не доступны для использования в ежедневных операциях Банка.

3.3. Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Банке России. Кредитные организации обязаны депонировать в Банке России средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Обязательные резервы в Банке России	13 222	22 278

3.4. Средства в кредитных организациях

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	73 424	186 624
Корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	–	66 714
Средства на фондовых и валютных биржах	17 001	17 050
Итого средства в других финансовых институтах	90 425	270 388
Резерв под обесценение	–	–
Итого средства в других финансовых институтах за вычетом резервов под обесценение	90 425	270 388

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Краткосрочные	90 425	270 388

По состоянию за 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 средства в других финансовых институтах не имели обеспечения, не имели признаков обесценения, резервы по ним не создавали. Оценочный резерв по средствам, размещенным на корреспондентских счетах не создавался, т.к. денежные средства были размещены в банках с высоким уровнем кредитоспособности, имеющим наивысший или высокий уровень кредитоспособности по национальной шкале.

В средства в финансовых институтах включены неснижаемые остатки на корреспондентском счете в крупной кредитной организации Российской Федерации (поддерживаются неснижаемые остатки для расчетов по банковским картам) и средства в клиринговой организации (гарантийный фонд), по которым имеется ограничение по использованию.

3.5. Чистая ссудная задолженность

По состоянию на 31 декабря 2018 года были выданы два краткосрочных межбанковских кредита крупным кредитным организациям Российской Федерации и два краткосрочных депозита Центральному банку РФ, они не имели обеспечения, не имели признаков обесценения, ставки соответствовали рыночным.

По состоянию на 30 сентября 2019 года были выдан один краткосрочных межбанковских кредита крупной кредитной организации Российской Федерации и краткосрочный депозит Центральному банку РФ, они не имели обеспечения, ставки соответствовали рыночным, по кредитам нет признаков обесценения и резерв не создан.

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	5 200	135 410
Депозиты, предоставленные ЦБ РФ	350 331	650 677
Кредиты юридическим лицам	418 104	206 910
Кредиты физическим лицам	123 324	128 635
Итого ссудная задолженность	896 959	1 121 632
Резерв под обесценение	(85 513)	(90 782)
Чистая ссудная задолженность	811 446	1 030 850
Корректировка до амортизированной стоимости предоставленных денежных средств	(35 694)	-
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	58 431	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	834 183	-

По состоянию за 31 декабря 2018 года данные отчета были скорректированы, для сопоставимости в чистую ссудную задолженность включены данные по процентам за вычетом резервов.

По состоянию за 30 сентября 2019 года корректировка до амортизированной стоимости предоставленных средств произведена по обесцененным кредитам и по долгосрочным кредитам.

3.6. Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по отраслям экономики

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	5 200	135 410
Кредиты, предоставленные ЦБ РФ	350 331	650 677
Физические лица	123 324	128 635

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Оптовая и розничная торговля	220 323	117 665
Строительство и производство строительных материалов	155 706	84 238
Прочие	42 075	5 007
Итого ссудная задолженность	896 959	1 121 632
Резерв под обесценение	(85 513)	(90 782)
Чистая ссудная задолженность	811 446	1 030 850
Корректировки по МСФО (IFRS) 9	22 737	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	834 183	-

Чистая ссудная задолженность по срокам до погашения по состоянию за

Срок погашения до	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 1 года	Свыше года	Просроченные ссуды	Итого
30.09.2019 по МСФО (IFRS) 9	356 189	55 825	92 935	159 526	169 708	-	834 183
30.09.2019	356 363	57 096	85 302	160 399	152 286	-	811 446
31.12.2018	782 136	31 950	36 673	146 280	33 240	571	1 030 850

Чистая ссудная задолженность в разрезе географических зон по состоянию за 30.09.2019 года по МСФО (IFRS) 9

	Москва	Московская область	Прочие регионы Российской Федерации	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	355 531	-	-	355 531
Кредиты юридическим лицам	290 945	112 748	-	403 693
Кредиты физическим лицам	51 600	23 054	305	74 959
Итого	698 076	135 802	305	834 183

Чистая ссудная задолженность в разрезе географических зон по состоянию за 30.09.2019 года

	Москва	Московская область	Прочие регионы Российской Федерации	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	355 531	-	-	355 531
Кредиты юридическим лицам	293 720	106 072	-	399 792
Кредиты физическим лицам	40 593	15 220	310	56 123
Итого	689 844	121 292	310	811 446

Чистая ссудная задолженность в разрезе географических зон по состоянию за 31.12.2018 года

	Москва	Московская область	Прочие регионы Российской Федерации	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	786 087	-	-	786 087
Кредиты юридическим лицам	159 568	1 486	15 064	176 118
Кредиты физическим лицам	54 296	13 099	1 250	68 645
Итого	999 951	14 585	16 314	1 030 850

Основная часть кредитов, выданных Банком, сконцентрирована в Москве и Московской области, т.к. фактический и юридический адрес банка – город Москва, и Банк не имеет филиалов.

Кредиты по состоянию за 30.09.2019 года и по состоянию за 31.12.2018 года выданы Банком в рублях и в иностранной валюте.

Банк не проводит операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами и не имеет вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия.

3.7. Требования по текущему налогу на прибыль.

По налоговой декларации обязательство по налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2019 года с учетом проводок СПОД составило 447 тыс.рублей.

3.8. Отложенный налоговый актив.

С 2014 года для банков введено понятие отложенных налогов и в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях выделены счета для учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, первое применение которых предусмотрено в мае по итогам первого квартала 2014 года.

По итогам 2018 года величина отложенных налоговых активов составила 6 323 тысяч рублей. На конец 3 квартала 2019 года – 5 998 тысячи рублей.

3.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

В состав основных средств включены: вычислительная техника, мебель, оборудование и транспортные средства. Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. По итогам 2018 года и отчетного периода 2019 года убытки от обесценения отсутствуют.

По состоянию на отчетные даты на балансе Банка не числятся объекты недвижимости, используемые и неиспользуемые в основной деятельности.

Нематериальные активы представлены неисключительным правом пользования на компьютерное программное обеспечение.

Амортизация рассчитывается линейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Амортизационная премия не применяется.

В течение отчетного периода 2019 года и в 2018 году основные средства и НМА не приобретались и не списывались.

По состоянию за 30.09.2019 года в составе статьи «Запасы» числится материалов на 1 тыс.рублей. Стоимость основных средств по состоянию за 30.09.2019 года составила 3 587 тыс.рублей, амортизация – 2 985 тыс.рублей, нематериальных активов – 830 тыс.рублей, амортизационных отчислений по ним – 462 тыс.рублей.

По состоянию за 31.12.2018 года в составе статьи «Запасы» числится материалов на 109 тыс.рублей. Стоимость основных средств по состоянию за 31.12.2018 года составила 3 587 тыс.рублей, амортизация – 2 768 тыс.рублей, нематериальных активов – 830 тыс.рублей, амортизационных отчислений по ним – 347 тыс.рублей.

3.10. Прочие активы

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 889	2 924
Средства в незавершенных расчетах с банком нерезидентом	–	1 389
Задолженность по тарифам банка	179	185
Итого прочие активы	3 068	4 498
Резерв под обесценение прочих активов	(1 199)	(1 645)
Итого дебиторская задолженность за вычетом резерва	1 869	2 853

В состав прочих активов вошли платежи по страхованию, по обслуживанию банковской техники, требования по оплате за ведение счетов клиентов, государственная пошлина по судебным искам и прочие требования к клиентам. По задолженности клиентов по тарифам Банка за оказываемые услуги и другим операциям созданы резервы под обесценение. Резервы по тарифам (179 тыс.рублей) согласно алгоритма расчета формы «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» учтены в пассивах в статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон».

3.11.Средства кредитных организаций.

По состоянию за 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018года на балансе Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов.

3.12.Остатки на счетах клиентов (не кредитных организаций) по видам привлечения:

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Средства клиентов		
Средства клиентов юридических лиц	627 943	429 843
Текущие/расчётные счета	627 943	429 843
Индивидуальные предприниматели	20 452	27 955
Текущие/расчётные счета	20 452	27 955
Физические лица	165 783	389 587
Текущие/счета до востребования	165 783	389 587
Итого средства клиентов	814 178	847 385
Краткосрочные	814 178	847 385

Все средства клиентов на расчетных счетах и в депозитах имеют срок до востребования, их справедливая стоимость не отличается от балансовой стоимости.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Строительство	273 482	294 300
Торговля	206 167	70 017
Деятельность в области права, бух.учета и аудита	59 175	17 030
Промышленность и производство ТМЦ	38 692	16 592
Недвижимость и аренда	21 924	18 927
Охранная деятельность	14 932	5 425
Общественные организации	11 871	10 186
Транспорт и связь	8 732	11 132
Культура и искусство	5 864	3 932
Медицинские услуги	922	5 093
Физические лица	165 783	389 587
Прочие	6 634	5 164
Итого средств клиентов	814 178	847 385

3.13.Выпущенные долговые обязательства.

По состоянию за 31 декабря 2018 года и 30 сентября 2019 года Банк не имеет на балансе собственных векселей.

3.14.Прочие обязательства.

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 092	3 039
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 000	926
Расчеты по выданным банковским гарантиям	6 872	742
Средства по закрытым счетам клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ	4 923	2 323
Налоги к уплате (НДС)	89	80
Обязательство по оплате охраны	–	401
Комиссии за обслуживание	25	173
Услуги связи и информационных систем	–	56
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	28	26
Прочее	86	164
Итого прочие обязательства	18 115	7 930

Банк не имеет на отчетную дату неисполненных в срок обязательств.

3.15. Уставный капитал.

Коммерческий Банк «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) (далее «Банк») создан в 1994 году и с этого времени существовал в форме общества с ограниченной ответственностью.

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными участниками в валюте РФ.

В отчетном периоде Банк не проводил увеличение уставного капитала. В 2018 году из состава участников банка вышел один участник, которому выплачена действительная доля участия в капитале Банка. В октябре 2019 года зарегистрировано уменьшение уставного капитала банка на долю вышедшего участника, что не повлияло на величину собственных средств (капитала) банка.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам путем ежегодных отчислений чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. Нераспределяемая прибыль (резервный фонд) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств.

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Резервный фонд	343 328	343 328
Нераспределенная прибыль прошлых лет	75 680	62 464

В 2018 году было принято решение полученную прибыль оставить не распределенной. Величина резервного фонда за отчетный период не изменилась. На общем годовом собрании 22 апреля 2019 года принято решение выплатить дивиденды участникам 1 млн. рублей, оставшуюся прибыль в размере 13 216 тыс.рублей оставить нераспределенной.

Примечание 4. Сопроводительная информация к отчету финансовых результатов по форме 0409807.

4.1. Чистые процентные доходы и расходы

	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	31 344	53 223
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	64 333	45 577
Корректировка по МСФО (IFRS) 9 стоимости кредита увеличивающие процентные доходы	63 971	-
Корректировка по МСФО (IFRS) 9 стоимости кредита, уменьшающие процентные доходы	(99 665)	-
Итого процентные доходы	59 983	98 800
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(7)	(13)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(7)	(78)
По выпущенным долговым обязательствам	-	(6 146)
Итого процентные расходы	(14)	(6 237)
Чистые процентные доходы	59 969	92 563

Банк учитывал корректировки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в результатах текущего года.

4.2.Изменение резерва под обесценение за 9 месяцев 2019 год

Условные обязательства кредитного характера представлены кредитными линиями и выданными гарантиями, относимыми к группе риска соответствующей группе риска кредита, с созданием резерва по условным обязательствам кредитного характера. Кредитные линии по условиям договора могут быть досрочно закрыты при ухудшении финансового положения заемщика. На конец отчетного периода условные обязательства кредитного характера в виде кредитных линий отсутствуют. По выданным гарантиям был создан резерв, восстановленный после окончания срока обязательства по гарантии.

С 01.01.2019 года в связи с внедрением МСФО (IFRS) 9, резервы по активам корректируются до величины ожидаемых убытков. Банк учитывал корректировки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в результатах текущего года.

	Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности				Изменени е резерва по прочим потерям	Изменение резерва по условным обязатель ствам кредитног о характера	Итого
	По кредитам юридическ им лицам	По кредитам физически м лицам	По процента м по кредитам предоста вленным	По кредитам кредитны м организа циям	По задолжен ности клиентов по тарифам и прочим операция м		

Резерв 31.12.2018	(30 718)	(56 626)	(3 438)	-	(1 645)	(2 704)	(95 131)
Восстановление резерва	-	6 398	-	-	-	-	6 398
Отчисление в резерв под обесценение	(4 908)	-	(18 118)	-	(1 560)	(14 815)	(39 401)
Списание безнадежного к взысканию кредита за счет резерва	18 293	2 200	1 404	-	1 827	-	23 724
Резерв 30.09.2019	(17 333)	(48 028)	(20 152)	-	(1 378)	(17 519)	(104 410)
Корректировка по МСФО (IFRS) 9 увеличивающая резерв	(17 095)	(466)	(9)	-	-	(12 830)	(30 400)
Корректировка по МСФО (IFRS) 9 уменьшающая резерв	9 520	46 364	20 118	-	-	5 847	81 849
Резерв 30.09.2019 по МСФО (IFRS) 9	(24 908)	(2 130)	(43)	-	(1 378)	(24 502)	(52 961)

Снижение резерва под ожидаемые убытки, созданного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с резервами, созданными в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", связано с корректировкой, уменьшающей резерв до величины ожидаемых убытков, т.к. стоимость безнадежных к взысканию кредитов скорректирована до справедливой стоимости.

4.3. Комиссионные доходы и расходы

	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	9 577	6 299
Комиссии от осуществления переводов денежных средств	3 410	3 023
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 418	1 398
Комиссия по выданным гарантиям	2 759	-
Комиссия по другим операциям	2 118	1 747
Итого комиссионные доходы	19 282	12 467
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств	(2 452)	(2 633)
Комиссия по другим операциям	(143)	(99)
Итого комиссионные расходы	(2 595)	(2 782)
Чистый комиссионный доход	16 687	9 685

4.4. Прочие операционные доходы

	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Прочие услуги	196	178
Итого прочие операционные доходы	196	178

4.5. Операционные расходы

	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Затраты на персонал	(26 436)	(27 029)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(7 774)	(7 762)
Арендная плата	(8 759)	(8 903)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(3 540)	(3 445)
Охрана	(3 483)	(3 538)
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	(2 833)	(1 494)
Расходы по страхованию	(2 471)	(1 667)
Судебные и арбитражные издержки	(400)	(455)
Амортизация основных средств и НМА	(332)	(379)
Расходы по выплате действительной доли при выходе участника Банка	-	(50 775)
Убытки по договорам уступки прав требования	-	(20 107)
Прочее	(738)	(839)
Итого операционные расходы	(56 766)	(126 393)

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. По договорам аренды арендные платежи вносятся ежемесячно. Текущие арендные платежи относятся на расходы банка.

Договор аренды помещения, занимаемого банком, продлен на неопределенный срок, с правом расторжения договора. Арендодатель вправе отказаться от договора, предупредив арендатора за три месяца. Арендатор в течение 10 дней после указанного срока обязан освободить помещение.

С 01.01.2020 года учет договоров аренды изменится в соответствии с Положением №659-П от 12.11.2018 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда".

4.6. Расходы по налогам

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, прочие налоги и отчисления.

	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Налог на прибыль	(5 591)	(15 417)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(325)	(2 046)
НДС	(3 212)	(2 971)
Прочие налоги и сборы	(105)	(646)
Расходы по налогам	(9 233)	(21 080)

Примечание 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808.

Целями Банка при контроле и регулировании капитала являются:

Соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком РФ и органами регулирования банковских рынков, на которых работает Банк;

Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для участников Банка и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и

Поддержание устойчивых собственных средств, для продолжения развития коммерческой деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может корректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участникам, долю нераспределенной прибыли, оставляемую в фондах Банка, а так же увеличить капитал Банка за счет привлечения новых участников или дополнительных средств в уставный капитал от участников и привлечения субординированных кредитов.

Адекватность капитала и соблюдение нормативных требований к капиталу ежедневно отслеживаются руководством Банка. Для этой цели применяются методики, разработанные на основе рекомендаций Базельского комитета и директив Европейского Сообщества, внедренных Центральным Банком РФ (Банком России) для целей надзора. Банку России ежемесячно предоставляется вся требуемая информация.

Для анализа достаточности капитала Банк использует показатели чистых активов, рассчитывает коэффициент достаточности и доходности капитала, соотношение собственных и заемных средств.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка с учетом СПОД, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Уставный капитал кредитной организации	132 141	132 141
В т.ч. сформированный долями	132 141	132 141
Резервный фонд кредитной организации, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	343 328	343 328
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	75 680	62 464
Сумма источников базового капитала	551 149	537 933
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	-	-
Нематериальные активы	(368)	(483)
Перешедшие к кредитной организации доли участников	(16 572)	(16 572)
Сумма показателей, уменьшающих сумму базового капитала	(16 940)	(17 055)
Базовый капитал	534 209	520 878
Основной капитал	534 209	520 878
Прибыль текущего года	18 538	14 919
Дополнительный капитал	18 538	14 919
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-

Собственные средства (капитал), итого	552 747	535 797
--	----------------	----------------

В 2019 и 2018 годах Банк не привлекал новых участников или дополнительных средств в уставный капитал от участников и не привлекал субординированных кредитов.

Из полученной по итогам 2018 года прибыли годовым общим собранием участников банка решено направить на выплату дивидендов 1 млн. рублей, остальную прибыль – оставить нераспределенной.

Данные отчетности банка, представленные в пояснительной записке, соответствуют данным, представленным в целях надзора.

Примечание 6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации.

Основными источниками капитала банка являются взносы участников, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией и прибыль текущего года. На размер капитала в 2018 году повлияла нераспределенная прибыль 2017 года и выплата действительной доли участнику, подавшему заявление о выходе. Банк выкупил долю участника, что привело к снижению капитала. На размер капитала в 2019 году повлияла нераспределенная прибыль 2018 года и решение выплатить дивиденды. Данное решение не ведет к нарушению Банком обязательных нормативов.

Примечание 7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Значение нормативов достаточности капитала представлено ниже:

Достаточность капитала, %%	Нормативное значение	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Достаточность основного капитала	6,0	49,8	61,2
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		52,4	–
Достаточность собственных средств (капитала)	8,0	51,5	63,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		55,8	–
Норматив текущей ликвидности	50,0	110,4	129,4
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	20,0	18,1	18,6
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	20,0	0,7	0,9

В соответствии с текущими требованиями Банка России к капиталу, банки обязаны поддерживать коэффициент капитала к рисковому средневзвешенным активам на уровне выше предписанного минимума. Банк выполнял вышеизложенное требование в 2018 года, а также в 2019 году. В течение 2019 и 2018 годов банк не нарушал обязательные нормативы. Переход к модели ожидаемых кредитных убытков не повлиял существенно на значение нормативов достаточности капитала. Банк выполняет все обязательные нормативы.

Примечание 8. Сопроводительная информация по составу денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	371 334	19 454

Средства в кредитных организациях	87 925	220 445
Наличные денежные средства	101 237	61 186
Включено в денежные средства и их эквиваленты	550 496	301 085

Из денежных средств, для более корректного отражения, исключен неснижаемый остаток на корреспондентском счете в банке – резиденте РФ, через который ведутся расчеты по пластиковым картам и средства в клиринговой организации, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд). Банк должен поддерживать остатки средств, достаточные для расчетов по пластиковым картам, и гарантийный фонд (клиринговое обеспечение), по которым имеется ограничение по срокам возврата этих средств со счета банков корреспондентов.

Примечание 9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом. В рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), а также единого информационного и нормативного обеспечения деятельности, направленной на повышение эффективности банковских операций и управления активами и пассивами Банка путем минимизации рисков при неблагоприятных внешних и/или внутренних условиях, разработан комплекс внутренних документов Банка, регламентирующих ВПОДК:

- Стратегия управления рисками и капиталом «Республиканский Кредитный Альянс» (ООО)
- Положение по управлению рисками и капиталом «Республиканский Кредитный Альянс» (ООО)
- Положение о проведении стресс-тестирования «Республиканский Кредитный Альянс» (ООО).

В Банке создана система постоянной идентификации существенных рисков, процедура идентификации существенных рисков осуществляется один раз в год. Согласно Стратегии управления рисками и капиталом, с учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка, кредитный риск, операционный и рыночный риски признаются значимыми на постоянной основе. Идентификацию рисков выполняют Отдел управления рисками и другие подразделения Банка, отвечающие за управление кредитным риском, рыночным риском, риском утраты ликвидности, операционным риском, регуляторным риском, правовым риском, репутационным риском. Перечень существенных рисков для кредитной организации утверждается Наблюдательным советом Банка. Идентификация существенных (значимых) рисков основывается на анализе факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести Банку. Банк использует нормативный, качественный и количественный подходы.

Принципы, определяемые стратегией и положениями, направлены на построение, дальнейшее использование и развитие комплексной системы управления рисками и капиталом Банка с целью обеспечения способности Банка непрерывно и эффективно функционировать в нормальных и стрессовых экономических условиях, а также с целью повышения прозрачности процесса управления рисками и капиталом, своевременного выявления и оценки значимых рисков, планирования капитала и учета рисков в процессе принятия решений. Данный комплекс документов разработан в соответствии с действующим законодательством, Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», рекомендациями Базельского комитета, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка.

Положение по управлению рисками и капиталом является основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке. Положение определяет цели, принципы и подходы, используемые при управлении принимаемым Банком совокупным уровнем риска с точки зрения управления достаточностью капитала и оценки эффективности деятельности Банка. Положение по управлению рисками и капиталом Коммерческого Банка «Республиканский Кредитный Альянс» (далее – Положение) определяет цели, базовые принципы и задачи, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала).

Стратегия управления рисками и капиталом определяет базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и достаточность собственных средств (капитала). Стратегия Банка определяет:

- структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, а также подразделениями и работниками Банка;
- организацию контроля со стороны органов управления Банка за выполнением ВПОДК, их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
- применяемые в Банке подходы к организации системы управления рисками;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
- склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску;
- плановую структуру капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности по ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления, рассмотрения и использования органами управления Банка, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;
- порядок и периодичность информирования руководства Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности по ВПОДК.

Стратегия подлежит актуализации в случае изменения нормативных документов Банка России по вопросам системы управления рисками и капиталом в кредитных организациях, в том числе при изменении стратегических задач Банка, его операционной модели, структуры корпоративного управления, распределения рисков, а также в случае принятия соответствующего решения Наблюдательным советом Банка либо Исполнительными органами Банка. Положения Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке, в том числе для разработки других внутренних нормативных документов Банка.

Методология стресс-тестирования разработана в целях оценки влияния на Банк негативных последствий возможных неблагоприятных событий при помощи использования различных методов стресс-тестирования, под которым понимаются, прежде всего, методы измерения потенциального воздействия на финансовое состояние Банка исключительных, но возможных событий, которые могут повлиять на деятельность Банка. При этом стресс-тестирование является дополнением к применяемым в Банке системам оценки и мониторинга различных видов рисков и является элементом ВПОДК.

В целях идентификации сценариев, в том числе при поиске «наихудшей» для Банка комбинации факторов риска, к разработке стресс-тестов может привлекаться широкий круг работников Банка для достижения большей точности в идентификации сценариев, требующих проведения стресс-тестирования. Вся работа ведется под наблюдением, контролем и с прямым участием руководства Банка. Органы управления Банка уделяют постоянное внимание актуальности процедур стресс-тестирования и контролируют процесс их уточнения и модификации для более полного учета текущего состояния и перспектив развития. Пересмотр органами управления процедур стресс-тестирования осуществляется не реже одного раза в год, в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка, в результате влияния которых использование текущих сценариев перестает обеспечивать должный уровень контроля рисков, в частности:

- изменения нормативных требований Банка России, касающихся управления рисками и капиталом, проведения стресс-тестирования в кредитных организациях;

- изменения Стратегии развития Банка и Стратегии управления рисками и капиталом.

Оценка рассматриваемых сценариев, качества используемых данных и допущений, соответствия полученных результатов стресс-тестирования установленным целям производится Службой внутреннего аудита не реже одного раза в год.

Инструменты стресс-тестирования.

Сценарный анализ – анализ финансовой устойчивости Банка в нескольких сценариях развития экономики. Сценарии развития экономики предполагают соответствующие варианты развития банковского сектора. Параметры, закладываемые в рамках сценариев, берутся на основе исторического анализа, в том числе кризиса 2008 года, и консенсус-прогноза ведущих макроэкономистов, а также экспертной оценки и включают в себя:

- макроэкономические показатели (цены на нефть, динамика курса национальной валюты и ВВП, уровень инфляции и пр.);

- показатели банковского сектора (динамика кредитного портфеля и средств клиентов, динамика ставок привлечения и размещения, уровень дефолтов клиентов и крупнейших контрагентов

банка и соответствующий уровень связанных с этим потерь, уровень дополнительных убытков при возрастании операционного риска, и пр.).

Сценарии стресс-тестирования учитывают все события, которые могут причинить максимальный ущерб кредитной организации или повлечь потерю деловой репутации. Оценка и, в случае необходимости, пересмотр рассматриваемых сценариев, осуществляется не реже раза в год, в зависимости от изменения внешних или внутренних факторов деятельности банка.

Анализ чувствительности Банка к наиболее важным видам риска – реверсивное стресс-тестирование видов риска, имеющих наибольшее влияние на достаточность капитала, рентабельность и ликвидность Банка, с целью выявления тех параметров риска, в случае достижения которых возникает угроза функционированию Банка.

В рамках реверсивного стресс-тестирования выделяются следующие этапы:

выделение по каждому виду риска факторов риска, изменение которых наиболее материально может повлиять на исследуемые показатели Банка;

проведение анализа чувствительности, показывающего, как изменение факторов риска влияет на исследуемые показатели Банка;

определение количественных и качественных уровней факторов риска, при которых достигаются критические для функционирования уровни исследуемых показателей Банка.

Результатами стресс-тестирования являются:

-прогнозные варианты финансового состояния Банка в случае реализации одного из сценариев развития экономики и банковского сектора;

-выделение наиболее существенных рисков и их уровней, являющихся критическими для функционирования Банка;

-анализ возможных инструментов нивелирования значимых видов рисков.

Результаты стресс-тестирования предоставляются Наблюдательному Совету и Исполнительным органам управления Банка в порядке и используются ими при принятии решений.

Основными целями организации системы управления рисками являются:

-выявление, идентификация, оценка риска, установление целевых показателей величины риска и контроль за его объемом;

-оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков;

-планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Банк при управлении рисками руководствуется следующими общими принципами:

-возложение на бизнес-подразделения ответственности за принятие рисков, активное управление и минимизацию рисков, а также за обеспечение баланса между уровнем риска и доходностью. Ответственность должна распространяться не только на традиционные для кредитных организаций риски, такие как кредитные, рыночные и ликвидности, но и на операционные, репутационные, регуляторные и стратегические риски, которые возникают в процессе деятельности Банка;

-обязательное внедрение процедур независимого контроля рисков, направленных на обеспечение объективной оценки, как уровня принимаемых рисков, так и самих процессов, связанных с принятием рисков, особенно с целью поддержания баланса между текущей доходностью и долгосрочными интересами Банка;

-определение уровня покрытия приемлемых рисков капиталом и уровнем доходов, которые может генерировать Банк и которые должны защищаться за счет контроля рисков как по отдельным сделкам, так и всего портфеля активов в целом, с учетом всех типов рисков и направлений деятельности Банка;

-осуществление управления рисками на непрерывной основе, в том числе проведение на регулярной основе оценки системы управления рисками на предмет ее соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

-прозрачное, объективное раскрытие и доведение информации об уровне риска Банку России, Исполнительным органам Банка, Наблюдательному Совету Банка, а также прочим заинтересованным сторонам в соответствии с законодательством РФ.

Система управления рисками базируется на четком распределении полномочий и ответственности между органами управления, коллегиальными органами, структурными подразделениями и сотрудниками Банка в части реализации функций, связанных с управлением рисками. Центральным звеном в системе управления рисками являются органы управления и структурные подразделения Банка, которые выполняют определенные функции по управлению рисками.

Основными направлениями концентрации рисков, характерными для банка, являются:

- кредитный риск;

- валютный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	1 052 779	916 182
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных	-	-	100 172	87 672

	организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	511 867	511 867
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	393 361	276 201
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	45 221	40 442
8	Основные средства	-	-	748	-
9	Прочие активы	-	-	1 410	-

Банк не имеет активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – обремененные активы), и активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Банк не заключал генеральный кредитный договор на получение кредитов от Банка России.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	-	66 714
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам – нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 767	3 269
4.1	банков – нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 529	2 750
4.3	Физических лиц – нерезидентов	238	519

Банк является банком с базовой лицензией, счет в банке-нерезиденте закрыт в 2019 году.

Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Основным источником возникновения кредитного риска выступают операции кредитования юридических и физических лиц, а также кредитование кредитных организаций – контрагентов.

Поскольку кредитование является основным видом активных операций, проводимых Банком, кредитные риски составляют наибольшую долю принимаемых банком рисков. Среди целей кредитной политики банка особо выделяется минимизация уровня кредитного риска и расширение круга надежных и финансово-устойчивых клиентов.

Методология оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска Банка. Заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников). Также необходимо учитывать наличие связанного кредитования и концентрации кредитного риска;
- количественную оценку риска кредитного портфеля Банка. Предполагает определение уровня (степени) риска. Степень кредитного риска является количественным выражением оценки Банком кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

Качественная и количественная оценка кредитного портфельного риска проводится одновременно с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля Банка как: аналитический, статистический и коэффициентный.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Статистический метод оценки кредитного портфельного риска Банка строится на анализе статистических данных, связанных с финансовым состоянием заемщиков за определенный период времени. Такое исследование является основой для сравнения фактической частоты возникновения банковских потерь с прогнозными оценками. В Банке статистический подход оценки кредитного риска применяется при стресс-тестировании кредитного портфеля, когда вероятность потерь от проведения кредитных операций принимается равной доле невозврата кредитов и невыполнения прочих обязательств клиентами в соответствии с предложенными сценариями развития событий.

Коэффициентный метод оценки кредитного портфельного риска. Сущность метода заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка.

Оценка риска кредитного портфеля осуществляется Отделом управления рисками Банка ежемесячно не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом, с предоставлением Председателю Правления и Наблюдательному совету Банка Отчета об уровне кредитного риска Банка.

Концентрация кредитного риска банка характеризуется следующими данными:

По состоянию на 01.10.2019 года кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах

№	Наименование показателя	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов взвешенных по уровню риска
1	Активы с уровнем риска 0 процентов	836 124	836 124	0
2	Активы с уровнем риска 20 процентов	4 319	4 319	864
3	Активы с уровнем риска 100 процентов	518 481	479 382	479 382
4	Активы с уровнем риска 110 процентов	4 306	–	–

5	Активы с уровнем риска 130 процентов	-	-	-
6	Активы с уровнем риска 150 процентов	79 962	36 386	54 579
7	Активы с уровнем риска 250 процентов	5 998	5 998	14 995
8	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели с надбавками к коэффициентам риска	15 424	11 888	5 846
8.1	Надбавка 0,1	-	-	-
8.2	Надбавка 0,2	7 371	3 873	775
8.3	Надбавка 0,4	733	733	293
8.4	Надбавка 0,5	1 600	1 600	800
8.5	Надбавка 0,7	5 720	5 682	3 978
9	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по кредитам (займам), предоставленным заемщикам - юридическим лицам в иностранной валюте с надбавками к коэффициентам риска	220 956	203 437	203 437
9.3	Надбавка 0,3	49 603	49 107	14 732

По состоянию на 01.01.2019 года кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах

№	Наименование показателя	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов взвешенных по уровню риска
1	Активы с уровнем риска 0 процентов	732 217	732 217	0
2	Активы с уровнем риска 20 процентов	202 960	202 960	40 592
3	Активы с уровнем риска 100 процентов, в том числе:	422 769	386 083	386 083
3.1	Кредиты юридическим и физическим лицам с уровнем риска 100 процентов	227 278	195 476	195 476
4	Активы с уровнем риска 110 процентов	24 350	343	377
5	Активы с уровнем риска 130 процентов	5 932	5 296	6 885
6	Активы с уровнем риска 150 процентов	98 619	48 801	66 507
7	Активы с уровнем риска 250 процентов	6 323	6 323	15 808
8	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели с надбавками к коэффициентам риска	11 958	10 827	1 781
8.1	Надбавка 0,1	6017	5 833	588
8.2	Надбавка 0,2	4 970	4 025	805
8.3	Надбавка 0,4	971	971	388
9	Кредитные требования и	12 872	12 473	3 823

	требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по кредитам (займам), предоставленным заемщикам – юридическим лицам в иностранной валюте с надбавками к коэффициентам риска			
9.3	Надбавка 0,3	12 872	12 743	3 823

Показатели концентрации рисков по странам:

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств 30.09.2019 (тыс.руб.)		Объем активов и обязательств 31.12.2018 (тыс.руб.)	
		Россия	Страны «группы развитых стран»	Россия	Страны «группы развитых стран»
	АКТИВЫ				
1	Средства в кредитных организациях	90 425	–	203 674	66 714
2	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	834 183	–	х	х
2а	Чистая ссудная задолженность	811 446	–	1 030 850	–
3	Основные средства, НМА и материальные запасы	971	–	1 411	–
4	Прочие активы	1 869	–	2 853	–
	ПАССИВЫ				
1	Средства кредитных организаций	–	–	–	–
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	814 178	–	847 385	–
2.1	Вклады физических лиц и ИП	174 971	–	417 542	–
4	Прочие обязательства	18 115	–	7 930	–

Показатели отраслевой концентрации кредитных рисков

№ п/п	Наименование показателя	На 30.09.2019		На 31.12.2018	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	418 104	46,6	206 910	18,4
1.2	Строительство и производство строительных материалов	155 706	17,3	84 238	7,5
1.3	Оптовая и розничная торговля	220 323	24,6	117 665	10,5
1.5	Прочие виды деятельности	42 075	4,7	5 007	0,4
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и	251 936	28,1	127 300	11,3

	индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства				
3	Кредиты физлицам	123 324	13,8	128 635	11,5
	Всего кредитов юридическим и физическим лицам	541 428	60,4	335 545	29,9
4	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	355 531	39,6	786 087	70,1
	Всего кредитов	896 959	100,0	1 121 632	100,0

Активы с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года:

(К активам с просроченными сроками погашения отнесены активы, по которым нарушен срок хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, по максимальному из сроков задержки платежа.)

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного периода (30.09.2019), тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				фактический	Ожидаемые убытки по МСФО (IFRS) 9
				до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Предоставленные кредиты, всего, в т.ч.	875 890	86 092	46500	3502	-	36 090	65 361	27 081
1.1	кредиты, предоставленные кредитным организациям	355 200	-	-	-	-	-	-	-
1.2	кредиты, предоставленные юридическим лицам	416 539	49 406	46500	-	-	2 906	17 333	24 908
1.3	кредиты, предоставленные физическим лицам	104 151	36 686	-	3502	-	33 184	48 028	2 130
2	Требования по получению процентов	21 069	20 738	636	90	-	20 012	20 152	43
3	Прочие требования	3 054	1 378	9	7	16	147	1 378	1 378

По кредитам и процентам безнадежным к взысканию в соответствии с МСФО (IFRS) 9 скорректирована стоимость кредита и скорректирован оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В соответствии с положениями Центрального Банка Российской Федерации №590-П и №611-П резерв по просроченным кредитам и процентам безнадежных к взысканию создан в размере 100% (по кредитам-44 111 тыс.рублей и по процентам - 20 102 тыс.рублей).

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного периода (31.12.2018), тыс.руб.						
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки			расчетный	фактический

				до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Предоставленные кредиты, всего, в т.ч.	1117258	66 434	3 000	2 495	-	60 939	87 344	87 344
1.1	кредиты, предоставленные кредитным организациям	785 200	-	-	-	-	-	-	-
1.2	кредиты, предоставленные юридическим лицам	206 836	21 226	-	-	-	21 226	30 718	30 718
1.3	кредиты, предоставленные физическим лицам	125 222	45 208	3 000	2 495	-	39 713	56 626	56 626
2	Требования по получению процентов и дисконтов	4 374	3 488	32	23	-	3433	3 438	3 438
3	Прочие требования	3 071	152	10	8	15	119	1 677	1 677

По просроченным кредитам Банком ведется работа, направленная на взыскание задолженности по основному долгу и процентов по кредитам.

По состоянию на 01 января 2019 года на балансе Банка числились 86 кредитов на сумму 1 117 258 тыс. рублей, по которым созданы резервы 87 344 тыс. рублей. Пролонгированные кредиты составляют 3,5% от общей суммы кредитов (38 699 тыс. рублей), по ним созданы резервы 16 514 тыс. рублей.

По состоянию на 01 октября 2019 года на балансе Банка числились 79 кредитов на сумму 875 890 тыс. рублей, по которым созданы резервы 656 361 тыс. рублей. Пролонгированные кредиты составляют 4,5% от общей суммы кредитов (39 051 тыс. рублей), по ним созданы резервы 12 259 тыс. рублей.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам:

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного периода текущего года (30.09.2019), тыс. руб.		На конец отчетного периода 31.12.2018, тыс. руб.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентов по ним:	875 890	21 069	1 117 258	4 374
2	Объем просроченной задолженности	36 090	20 012	63 435	3 487
3	Объем реструктурированной задолженности	39 051	2 143	38 699	599
4	Категории качества				
4.1	I	491 302	331	858 831	887
4.2	II	304 006	414	141 587	32
4.3	III	36 471	222	45 700	23
4.4	IV	-	-	4 582	-
4.5	V	44 111	20 102	66 558	3 432
5	Обеспечение по ссудам	1 226 187	-	661 034	-
5.1	Залог	493 706	-	309 843	-
5.2	Поручительство	732 481	-	351 191	-
7	Фактически сформированный резерв	65 361	20 152	87 344	3 438
7.1	II	13 591	4	7 752	1
7.2	III	7 659	46	9 597	5

7.3	IV	-	-	3 437	-
7.4	V	44 111	20 102	66 558	3 432
8	Резерв под ожидаемый кредитный убыток по МСФО (IFRS) 9	27 038	43	x	x

В целях получения своевременной и полной информации о состоянии, стоимости и ликвидности заложенного имущества, на регулярной основе в соответствии с установленным порядком, осуществляется мониторинг и определение справедливой стоимости залога.

Залог, обеспечивающий выданные кредиты, по состоянию на 01.10.2019 года и на 01.01.2019 не относится банком к залогам 1 и 2 категории, поэтому Банк не учитывает величину такого залога при определении величины резерва.

Имущество, получаемое в качестве обеспечения и переходящее во владение банком, продается в максимально возможно короткие сроки с применением процедур, позволяющих снизить сумму непогашенной задолженности.

В 2018 году банком по мировым соглашениям в погашение просроченных кредитов были получены земельные участки, реализация которых позволила погасить просроченную задолженность по кредитам и часть, начисленных просроченных процентов и пени (28 600 тыс. рублей из 43 388 тыс. рублей) и восстановить созданные под них резервы.

По состоянию на отчетную дату на балансе банка отсутствуют имущество, полученное по договорам отступного и залога.

В таблице ниже раскрываются изменения в стоимости и оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.10.2019 года.

	Стоимость финансовых активов	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Стоимость финансовых активов за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования
Кредиты, предоставленные кредитным организациям				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	355 531	-	355 531	0,00%
Всего кредитов, предоставленных кредитным организациям	355 531	-	355 531	0,00%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	428 619	(24 927)	403 692	5,82%
в том числе: кредиты, выданные МП и ИП	264 018	(15 974)	248 044	6,05%
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	-	-	-	-
Всего кредитов, предоставленных юридическим лицам	428 619	(24 927)	403 692	5,82%
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	70 969	(714)	70 255	1.01%
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	2 553	(518)	2 035	20,29%

Первоначально признанные, как обесцененные	3 592	(922)	2 670	25.67%
Всего кредитов, предоставленных физическим лицам	77 114	(2 154)	74 960	2,79%
Всего кредитов клиентам	861 264	(27 081)	834 183	3,14%

Сведения о внебалансовых обязательствах:

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.10.2019 года в тыс. руб. представлены выданными банком гарантиями. Обязательства по поставке денежных средств возникли по сделке от 29.12.2018 года по продаже валюты на бирже.

	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Выданные банковские гарантии	220 956	36 741
Обязательства по поставке денежных средств	–	486
Итого внебалансовых обязательств	220 956	37 227
Резерв под обесценение	(17 519)	(2 704)
Итого чистых внебалансовых обязательств	203 437	34 523
Корректировка резерва под ожидаемый кредитный убыток по МСФО (IFRS) 9	5 847	х
Корректировка резерва под ожидаемый кредитный убыток по МСФО (IFRS) 9	(12 830)	х
Итого чистых внебалансовых обязательств по МСФО (IFRS) 9	196 454	х

Рыночный риск.

Рыночный риск – риск возникновения у банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски. Рыночный риск рассматривается Банком в виде валютного и процентного риска, фондовый риск не учитывается, т.к. Банк не проводит операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки, прежде всего в результате кредитования по фиксированным процентным ставкам. Управление риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь. Правление Банка управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Отдел управления рисками отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка и отслеживает изменение процентных ставок на рынке. Кредитные договора Банка и другие финансовые активы и пассивы, по которым начисляются проценты, имеют условия, предусматривающие возможность изменения ставки процента. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Валютный риск.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Мерой измерения валютного риска банка является открытая валютная позиция (ОВП).

В целях управления валютным риском используется постоянный контроль открытых валютных позиций.

В части управления валютными рисками Банк действует в рамках существующих лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России. Мониторинг за величиной открытой позиции осуществляется на ежедневной основе. По состоянию на 01.10.2019 года открытая валютная позиция составила 8,9%, по состоянию на 01.01.2019 года – 8,7%.

Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующих таблицах:

	30 сентября 2019 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	78 718	13 328	9 191	101 237
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ, в т.ч.:	384 556	-	-	384 556
Обязательные резервы в Банке России	13 222	-	-	13 222
Средства в кредитных организациях	21 329	7 735	61 361	90 425
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	784 580	49 603	-	834 183
Прочие активы	1 759	-	110	1 869
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	1 270 942	70 666	70 662	1 412 270
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- средства клиентов	722 970	32 032	59 176	814 178
Прочие обязательства	17 747	287	81	18 115
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	740 717	32 319	59 257	832 293
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	530 225	38 347	11 405	
Условные активы и обязательства	220 956	-	-	220 956

	31 декабря 2018 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	26 993	21 510	3 387	51 890
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ, в т.ч.:	30 327	-	-	30 327
Обязательные резервы в Банке России	22 278	-	-	22 278
Средства в кредитных организациях	21 123	129 507	119 758	270 388
Чистая ссудная задолженность	1 017 978	12 872	-	1 030 850
Прочие активы	2 400	1 389	-	3 789
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	1 098 821	165 278	123 145	1 387 244
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- средства клиентов	606 334	123 690	117 361	847 385

	31 декабря 2018 года			
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	7 904	-	26	7 930
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	614 238	123 690	117 387	855 315
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	484 583	41 588	5 758	
Условные активы и обязательства	36 741	486	-	37 227

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	3 835	(3 835)	4 159	(4 159)
Влияние на капитал	3 835	(3 835)	4 159	(4 159)

	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	1 141	(1 141)	576	(576)
Влияние на капитал	1 141	(1 141)	576	(576)

Процентный риск.

Финансовое положение и движение денежных средств Банка подвергается влиянию изменений рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок. Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка. Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Отдел управления рисками отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка, проводя стресс-тестирование в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Основным источником средств Банка являются расчетные счета клиентов, не являющиеся процентными обязательствами.

Значительная часть кредитов банка составляют краткосрочные кредиты, это позволяет оперативно реагировать на изменения процентных ставок на рынке при выдаче новых кредитов и пролонгации действующих.

Ограничения анализа чувствительности.

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке руководство может обращаться к таким методам, как изменение состава активов и обязательств, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует: метод коэффициентов (нормативный подход); метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности; прогнозирование потоков денежных средств (метод платежного календаря).

Отдел управления рисками ежемесячно формирует Отчет об анализе риска ликвидности, включающий в себя анализ и прогноз риска ликвидности на основе метода коэффициентов и метода разрыва ликвидности. Отчет доводится до сведения Правления Банка.

Банк рассчитывает норматив текущей ликвидности (НЗ) на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России к банкам с базовой лицензией. За 30 сентября 2019 года данный норматив составил 110,4% (31.12.2018 г.: 129,4%);

В части управления ликвидности Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Банк не имеет проблем с ликвидностью. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения (отражается нарастающим итогом) представлена в таблице ниже по состоянию:

за 30 сентября 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	До 90 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Денежные средства и их эквиваленты	550 496	550 496	550 496	550 496
Ссудная и приравненная к ней задолженность	361 592	427 876	688 731	834 299
Прочие активы	-	-	-	10 000
Итого финансовых активов	912 088	978 372	1 239 227	1 394 795

	До востребования и менее 1 месяца	До 90 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Средства клиентов	814 178	814 178	814 178	814 178
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	8 668	11 296	17 916	18 115
Итого финансовых обязательств	822 846	825 474	832 094	832 293
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	220 956	220 956	220 956	220 956
Избыток (дефицит) ликвидности 30 сентября 2019 года	-131 714	-68 058	186 177	341 546

за 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	До 90 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Денежные средства и их эквиваленты	318 827	318 827	318 827	318 827
Ссудная и приравненная к ней задолженность	785 234	816 472	997 008	1 014 102
Прочие активы	-	-	-	10 000
Итого финансовых активов	1 104 061	1 135 299	1 315 835	1 342 929
Средства клиентов	847 385	847 385	847 385	847 385
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	3 514	4 306	7 274	7 930
Итого финансовых обязательств	850 899	851 691	854 659	855 315
Избыток (дефицит) ликвидности 31 декабря 2018 года	37 227	37 227	37 227	37 227
	215 935	246 381	423 949	450 387

Операционный риск

В настоящее время банкам доступен только один подход к определению суммы операционного риска, включаемой в расчет нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2, - базовый метод показателей. Это продиктовано тем, что в Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" в расчете нормативов достаточности капитала закреплено: "ОР - величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. N 652-П".

Базовый метод закреплен в Положении Банка России от 03.09.2018 N 652-П "О порядке расчета размера операционного риска" и предполагает определение суммы операционного риска в зависимости от среднегодовых доходов за три последних финансовых года.

Значения операционного риска на отчетные даты:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.01.2019
1	Операционный риск	19 696	19 573

Риск концентрации.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. С учетом характера и масштабов деятельности Банка, процедуры управления риском концентрации реализуются в рамках процедур управления кредитным риском и риском ликвидности.

Правового риск.

Инструментами снижения правового риска являются:

стандартизация банковских операций и сделок. Для реализации данной меры в Банке разрабатываются единые для всех сотрудников порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок и заключения договоров. В процедуре согласования внутренних нормативных и распорядительных документов, регламентирующих порядок осуществления Банком банковских операций и других сделок, в том числе при внедрении новых технологий, разработке продуктов, тарифов и типовых форм договоров участвует Юридический отдел Банка.

установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров, проводимых операций и других сделок, отличных от стандартных;

высокий уровень требований к профессиональным качествам руководителей и сотрудников Банка, предусмотренные внутрибанковскими документами и требованиями законодательства;

анализ влияния факторов правового риска, как в совокупности, так и в разрезе их классификации, и показателей деятельности Банка, выявление новых факторов и разработка способов минимизации правового риска Банка;

оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых технологий и продуктов;

мониторинг изменений законодательства РФ и нормативных правовых актов, оказание Юридическим отделом Банка консультационной поддержки структурным подразделениям Банка по вопросам применения действующего законодательства и нормативных актов контролирующих органов.

Регуляторного риск.

Инструментами предотвращения регуляторного риска являются:

обязательное участие в согласовании/разработке внутренних нормативных документов Банка Службы внутреннего контроля;

формализация подходов, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики сотрудников Банка;

оперативное реагирование Банка на письма и запросы надзорных органов;

повышение квалификации работников Банка на регулярной основе;

проведение Службой внутреннего контроля контрольных проверок по направлениям деятельности Банка, наиболее подверженным влиянию регуляторного риска. При этом реализация контрольных проверок осуществляется со строгим соблюдением методологии и периодичности – составляющих, которые имеют принципиальное значение для предотвращения искажения консолидированного хеджирования регуляторных рисков;

мониторинг изменений законодательства РФ и нормативных правовых актов Банка России;

контроль актуальности внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов Банка.

Репутационный риск.

В целях снижения риска потери деловой репутации Банк реализует комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь, в том числе меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, планирование и разработку сценариев на случай непредвиденных ситуаций, обеспечение оперативного восстановления бизнеса в случае наступления чрезвычайных ситуаций, развитие банковских технологий, правил и процедур совершения операций, защиту информации, развитие системы автоматизации и т.д. К указанным мерам относятся:

исключение конфликта интересов между сотрудниками Банка и клиентами/ контрагентами, между сотрудниками Банка и Банком;

постоянный контроль за соблюдением сотрудниками, акционерами Банка и их аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, Банка законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

анализ влияния факторов риска потери деловой репутации (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
 обеспечение своевременных расчетов по выплате сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
 мониторинг деловой репутации акционеров и их аффилированных лиц, аффилированных лиц Банка, дочерних и зависимых организаций, а также клиентов и контрагентов соблюдая принцип «Знай своего клиента»;
 мониторинг и анализ позиционирования Банка и его бренда в информационном поле;
 контроль за достоверностью финансовой отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, надзорным органам и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
 обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка, в том числе постоянный доступ к актуальной законодательной базе и внутренним документам Банка.

Примечание 10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Срочные ссуды участникам банка не выдавались. Ссуды на льготных условиях не предоставлялись. Депозиты на льготных условиях не привлекались. Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами, тыс.руб.:

№ п/п	Наименование показателя	Участники банка	Основной управленческий персонал	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны	Всего операции со связанными сторонами
1	Задолженность по ссудам на 01.01.2019	-	-	-	7 061	7 061
2	Выдано в отчетном периоде ссуд	-	1 000	-	1 860	2 860
3	Погашено в отчетном периоде ссуд	-	63	-	3 028	3 091
4	Задолженность по ссудам на 01.10.2019	-	937	-	5 893	6 830
4.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	-
5	Резервы по ссудам	-	-	-	676	676
6	Корректировка до амортизированной стоимости предоставленных денежных средств	-	(96)	-	(135)	(231)
7	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	43	-	(602)	(559)
8	Средства клиентов, связанных с кредитной организацией	19 229	72	80 595	35 034	134 930
9	Процентные доходы	-	52	-	462	514
10	Процентные расходы	-	-	-	7	7

Примечание 11. Информация о системе оплаты труда

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков относятся к компетенции Наблюдательного совета. Функции по подготовке решений по вышеперечисленным вопросам возложены на специальное уполномоченное лицо Наблюдательного совета – Директора по вознаграждениям. В 2019 году и 2018 году Директором по вознаграждениям была Юшкова Л.В.

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда работников Банка, рассматриваются на заседании Наблюдательного совета Банка не реже одного раза в год, а также пересматриваются в случае изменения условий деятельности Банка, в том числе при изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня принимаемых рисков.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на Службу внутреннего аудита с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам.

Предложения по совершенствованию системы оплаты труда работников Банка разрабатываются совместно Службой внутреннего контроля, Отделом управления рисками и Службой внутреннего аудита и направляются Директору по вознаграждениям, который рассматривает их, вырабатывает рекомендации по внедрению предложенных изменений и выносит их на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

Система оплаты труда работников включает в себя: фиксированную часть и нефиксированную часть оплаты труда. Нефиксированная часть оплаты труда включает только выплату денежными средствами. Другие формы выплат (акции и другие финансовые инструменты) не предусмотрены системой оплаты труда банка. Нефиксированная часть оплаты труда зависит от результатов деятельности как каждого работника в отдельности, так и Банка в целом. Нефиксированная часть оплаты труда не является гарантированной. В 2018 году и 2019 году нефиксированная часть оплаты труда не выплачивалась.

Выплаты (выходные пособия) при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производились.

Информация о вознаграждениях за отчетный период:

	Члены исполнительных органов	Работники, принимающие риски
Количество человек	5	5
Общая величина выплат	6 167	2 873
из них:	6 167	2 873
- фиксированная часть	-	-
- нефиксированная часть	-	-
Величина отсроченной нефиксированной части	-	-
Величина скорректированной отсроченной части	-	-

Величина отсроченной нефиксированной части оплаты труда не корректировалась, факторы, установленные для корректировки, отсутствовали.

Вознаграждение членам Наблюдательного совета и членам Ревизионной комиссии банка в 2019 году и 2018 году не выплачивались.

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

05 ноября 2019 года

Карлинский И.В.

Медникова Н.В.